

Полесский государственный университет, olgapis@mail

Понятие «банк» органично связано с понятием «риск». Банки выступают в роли посредников при перемещении средств или проводят денежные операции.

Успех деятельности коммерческого банка зависит от того, насколько эффективно он использует имеющиеся средства, вкладывая их в различные активы. Наиболее распространенным путем использования банковских ресурсов является предоставление кредитов. Исследования банкротств банков всего мира свидетельствуют о том, что основной причиной банкротств явилось низкое качество активов (обычно кредитов). Таким образом, принятие кредитных рисков – основа банковского дела, а управление ими традиционно считалось главной проблемой теории и практики банковского менеджмента.

Под кредитным риском принято понимать риск кредитующего банка, заключающегося в том, что в период, в течение которого ссуда будет оставаться непогашенной, заемщик будет неспособен (либо не пожелает) выполнить условия кредитного соглашения. Риск обычно описывается как комбинация вероятности наступления нежелательного события и её последствий.

Риск— это стоимостное выражение вероятностного события, ведущего к потерям. Чем выше риск, тем больше шанс получить высокую прибыль. Риски образуются в результате отклонения действительных данных от оценки сегодняшнего состояния и будущего развития. Они могут быть как положительными, так и отрицательными. Таким образом, прибыль можно получать только в случае, если возможность понести потери будет предусмотрена заранее. Поэтому для банков становится важным определить риск, классифицировать его и найти пути оптимизации.

Кредитный риск может быть определен как неуверенность кредитора в том, что должник будет в состоянии и сохранит намерения выполнить свои обязательства в соответствии со сроками и условиями кредитного соглашения.

Это состояние может быть вызвано:

- во–первых, неспособностью должника создать адекватный будущий денежный поток в связи с непредвиденными неблагоприятными изменениями в деловом, экономическом и (или) политическом окружении, в котором оперирует заемщик;
- во–вторых, неуверенностью в будущей стоимости и качестве (ликвидности и возможности продажи на рынке) залога под кредит;
- в–третьих, падением деловой репутации заемщика.

В банковской деятельности следует отличать следующие уровни кредитного риска:

- *кредитный риск по отдельному соглашению* – вероятность убытков от невыполнения заемщиком конкретного кредитного соглашения,
- *кредитный риск всего портфеля* – величина рисков по всем соглашениям кредитного портфеля.

Соответственно для каждого уровня используются различные методы оценки риска и методы управления им.

Величина кредитного риска – сумма, которая может быть потеряна при неуплате или просрочке выплаты задолженности. Максимальный потенциальный убыток – это полная сумма задолженности в случае ее невыплаты клиентом. Просроченные платежи не приводят к прямым убыткам, а возникают косвенные убытки, которые представляют собой издержки по процентам (из–за необходимости финансировать дебиторов в течение более длительного времени, чем необходимо) или потерю процентов, которые можно было бы получить, если бы деньги были возвращены раньше и помещены на депозит.

Подверженность кредитному риску существует в течение всего периода кредитования. При предоставлении кредита риск возникает с момента продажи и остается до момента получения возвратного платежа.

С количественной точки зрения, кредитный риск представляет собой функцию параметров займа и заемщика. Степень риска, связанного с определенным заемщиком и видом кредита, базируется на оценке различных видов риска, которые возникают для банка при предоставлении кредита. Более того, определив на этапе выдачи кредита степень его риска нельзя забывать о том, что она часто меняется со временем.

Каждый банк должен думать о минимизации своих рисков. Это нужно для его выживания и для здорового развития банковской системы страны. Минимизация рисков – это борьба за снижение потерь, иначе называемая УПРАВЛЕНИЕМ РИСКАМИ. Этот процесс управления включает в себя: предвидение рисков, определение их вероятных размеров и последствий, разработку и реализацию мероприятий по предотвращению или минимизации связанных с ними потерь.

Все это предполагает разработку каждым банком собственной стратегии управления рисками, то есть основ политики принятия решений таким образом, чтобы своевременно и последовательно использовать все возможности развития банка и одновременно удерживать риски на приемлемом и управляемом уровне.

Система минимизации кредитного риска реализуется через конкретные мероприятия, осуществляемые на уровне стратегического управления, уровне организационных подразделений или в рамках взаимодействия ряда подразделений для контроля риска при той или иной сложной операции.

В теории статистических решений («игр с природой») рассматривается принятие решений в целях минимизации риска в условиях неопределенности, обусловленной нашей неосведомленностью об условиях протекания, реализации бизнес-процесса.

В задачах теории игр, рассматривая операции, проводимые в условиях неопределенности, эту неопределенность связывали с неизвестным для нас поведением противника и исходили из того, что этот противник является разумным и «злонамеренным» и предпринимает именно те действия, которые для нас наименее выгодны. Однако очень часто неопределенность, сопровождающая операцию, связана не с сознательным противодействием конкурентов, противника, а с нашей недостаточной осведомленностью об условиях, в которых будет проводиться операция.

Могут быть заранее неизвестны погода в данном районе, покупательский спрос на определенного вида продукцию, объем перевозок, который придется выполнять железной дороге, и т.д. Во всех случаях такого рода условия выполнения операции зависят не от сознательно противодействующего нам противника, а от объективной действительности, которую в теории принятия решений принято называть «природой». Соответствующие ситуации часто называются «играми с природой». «Природа» в теории статистических решений рассматривается как некая незаинтересованная инстанция, «поведение» которой неизвестно, но во всяком случае не содержит элемента сознательного противодействия нашим планам.

Пусть у нас (игрок 1) имеется m возможных стратегий, A_i ($i = \overline{1, m}$), что касается обстановки, то о ней можно сделать n предположений Π_j ($j = \overline{1, n}$), которые рассмотрим как «стратегии природы» игрока 2, наш выигрыш a_{ij} при каждой паре стратегий (i, j) задан матрицей. Требуется выбрать такую стратегию игрокам 1 (чистую или смешанную) по сравнению с другими.

С первого взгляда может показаться, что поставленная задача проще игровой, т.е. она не содержит противодействия. Однако в игровой конфликтной ситуации предположение о диаметральной противоположности интересов противника нашим интересам в некотором смысле как бы снимает неопределенность. Если же нельзя сделать такого предположения, неопределенность сказывается в более сильной степени.

Предположим, что анализ матрицы и отбрасывание заведомо невыгодных и дублирующих стратегий уже произведены и ни одна стратегия не доминирует над другими. Чем же руководствоваться в деле принятия решения в ситуации неопределенности?

Для какой-нибудь экономической операции состояние «отсутствие стихийных бедствий» вообще более благоприятно, чем состояние «засуха», «наводнение», «землетрясение» и т.п. Представляется желательным ввести показатели, которые не просто давали бы выигрыш в каждой ситуации, а описывали бы «удачность» или «неудачность» применения данной стратегии в данной ситуации с учетом того, насколько эта ситуация благоприятна для нас. С этой целью в теории принятия решений введено определение понятия риска.

Риском r_{ij} игрока 1 при пользовании стратегией A_i в условиях P_j называется разность между выигрышем, который он получил бы, если бы знал P_j , и выигрышем, который он получит в тех же условиях, применив стратегию A_i .

Из определения риска следует, что $r_{ij} \geq 0$, т.е. всегда есть плата за неосведомленность (проигрыш от незнания). Эту плату можно лишь уменьшать в меру нашей удачливости и выбирать те решения, которые минимизируют риск. Матрица рисков дает зачастую более наглядную картину неопределенной ситуации, чем матрица выигрышей. Обычно при возрастании выигрышей возрастает и риск – возможность многое или все проиграть. В финансовой математике обычно мерой риска является вероятность возникновения убытков или снижения доходов по сравнению с прогнозируемым вариантом.

Литература:

1. Ширяев В.И. Управление бизнес–процессами: учеб.–метод.пособие/ В.И.Ширяев, Е.В.Ширяев.–М.: Финансы и статистика; ИНФРА–М, 2009.–464с.:ил.– С.91–101.